

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
PEDAGANG MUSLIM MELAKUKAN KREDIT PADA BANK PLECIT
(STUDI KASUS PASAR LEBAKSIU KABUPATEN TEGAL)**



SKRIPSI

Diajukan kepada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah (HES) Fakultas
Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta untuk Memenuhi
Salah Satu Syarat guna Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (SH)

Oleh:

Abyan Achmad Fahrezi

NIM: I000150039

NIRM: 15/X/02.1.2/0338

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

2019

NOTA DINAS PEMBIMBING

Surakarta, 15 April 2019

Kepada Yth.

Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Surakarta

Di Surakarta

Assalamu'alaikum wr.wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan Skripsi yang berjudul:

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEDAGANG MUSLIM
MELAKUKAN KREDIT PADA BANK PLEKIT(STUDI KASUS PASAR
LEBAKSIU KABUPATEN TEGAL)**


yang ditulis oleh:

Nama	: Abyan Achmad Fahrezi
NIM/ NIRM	: I000150039 / 15/X/02.1.2/0338
Program Studi	: Hukum Ekonomi Syariah (HES)

Saya berpendapat bahwa Skripsi tersebut sudah dapat diajukan untuk dimunaqasyahkan dalam rangka memperoleh gelar Sarjana Hukum Islam (S.H).

Wassalamu'alaikum wr.wb.

Pembimbing



Dr. Imron Rosyadi, M.Ag.
NIDN 061503640



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
FAKULTAS AGAMA ISLAM

Jl. A. Yani. Tromol Pos 1. Pabelan Kartasura Telp (0271) 717417, 719483
Fax 715448 Surakarta 57102

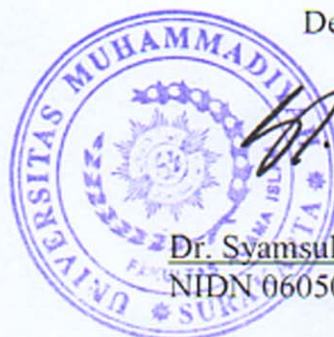
PENGESAHAN

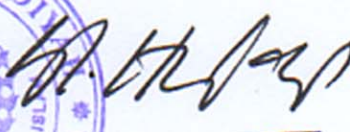
Skripsi berjudul : **FAKTOR-FAKTOR YANG
MEMPENGARUHI PEDAGANG MUSLIM
MELAKUKAN KREDIT PADA BANK
PLECIT(STUDI KASUS PASAR LEBAKSIU
KABUPATEN TEGAL)**

Penyusun : Aryan Achmad Fahrezi
NIM : I000150039
NIRM : 15/X/02.1.2/0338
Fakultas : Agama Islam
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah
Tanggal Ujian :
Telah dapat menerima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana
Hukum Islam (S.H)


Surakarta, 15 April 2019

Dekan

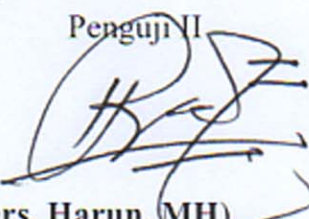



Dr. Syamsul Hidayat, M.Ag
NIDN 0605096402


Penguji I


(Dr. Imron Rosyadi, M.Ag)
NIDN 0615036401

Penguji II


(Drs. Harun, MH)
NIDN 0605085701

Penguji III


(Dr. Mu'inudinillah Basri, MA)
NIDN 0621046005

PERNYATAAN KEASLIAN

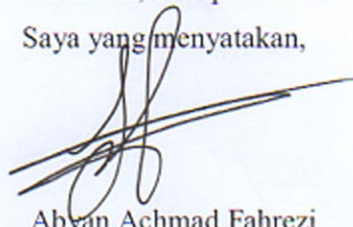
Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Abyan Achmad Fahrezi
NIM : I000150039
NIRM : 15/X/02.1.2/0338
Fakultas : Agama Islam
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah (HES)

Menyatakan bahwa naskah skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian tertentu yang telah ada sumber rujukannya.

Surakarta, 15 April 2019

Saya yang menyatakan,



Abyan Achmad Fahrezi

MOTTO

وَمَا أَرْسَلْنَا قَبْلَكَ مِنَ الْمُرْسَلِينَ إِلَّا إِنَّهُمْ لَيَأْكُلُونَ الطَّعَامَ وَيَمْشُونَ فِي
الْأَسْوَاقِ ۚ وَجَعَلْنَا بَعْضَكُمْ لِبَعْضٍ فِتْنَةً أَتَصْبِرُونَ ۚ وَكَانَ رَبُّكَ بَصِيرًا

{الفرقون: ٢٠}

“Dan Kami tidak mengutus Rasul-rasul sebelummu, melainkan mereka sungguh memakan makanan dan berjalan di pasar-pasar. Dan Kami jadikan sebahagian kamu cobaan bagi sebahagian yang lain. Maukah kamu bersabar?; dan adalah Tuhanmu Maha melihat”. {Q.S Al-Furqan: 20}

PERSEMBAHAN

Skripsi ini dipersembahkan kepada:

- ❖ Orang tua penulis Bapak Budi Pramono dan Ibu Asnaningsih, S.Pd.AUD.
- ❖ Teman penulis Meisera Fika Lathifasari, S.Pd.
- ❖ Teman-teman Hukum Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Surakarta angkatan 2015.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988.

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba'	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	sa'	ṡ	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ha'	ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Ḍal	Ḍ	Zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es

ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	ṣād	ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	ḍaḍ	ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa'	ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	Koma terbalik ke atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
ه	ha'	H	Ha
‘	Hamzah	‘	Apostrof
ي	ya'	Y	Ye

2. Konsonan rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

ةع	Ditulis	‘iddah
----	---------	--------

3. Ta'marbūṭah

a. Bila dimatikan ditulis h

هبة	Ditulis	Hibah
جزية	Ditulis	Jizyah

(ketentuan ini diberlakukan terhadap kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bagian Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan “h”.

كرامة الأولياء	Ditulis	karāmah al-auliya'
----------------	---------	--------------------

b. Bila ta'martabūṭah hidup atau dengan harakat fathah, kasrah, dan dammah ditulis “t”.

زكاة الفطر	Ditulis	Zakātul fitri
------------	---------	---------------

4. Vokal Pendek

◌ِ	kasrah	ditulis	I
◌َ	fathah	ditulis	A
◌ُ	dammah	ditulis	U

5. Vokal Panjang

fathah + alif → contoh: جا هلية	ditulis	ā → jāhiliyah
fathah + alif layyinah → contoh: جا هلية	ditulis	ā → yas'ā
kasrah + ya'mati → كريم	ditulis	ī → karīm
ḍammah + wāwu mati → فروض	ditulis	ū → furūḍ

1. Vokal Rangkap

fathah + ya'mati → contoh: بينكم	Ditulis	ai → bainakum
fathah + wāwu mati → contoh: قول	Ditulis	au → qaulun

2. Huruf Sandang

Kata sandang “ال” ditransliterasikan dengan “al” diikuti dengan tanda penghubung

“-“, baik ketika bertemu dengan huruf qamariyyah maupun huruf syamsiyyah;

contoh:

القلم	Ditulis	al-qalamu
الشمس	Ditulis	al-syamsu

3. Huruf Kapital

Meskipun tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital, tetapi dalam transliterasi huruf capital digunakan untuk awal kalimat, nama diri, dan sebagainya seperti ketentuan EYD. Awal kata sandang pada nama diri tidak ditulis dengan huruf kapital; conrtoh:

وما محمد إلا رسول	Ditulis	Wa mā Muḥammadun illa rasūl
-------------------	---------	-----------------------------

ABSTRAK

Fahrezi, Abyan Achmad. 2019. *Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pedagang Muslim melakukan Kredit pada Bank Plecit (Studi Kasus Pasar Lebaksiu Kabupaten Tegal)*. Skripsi. Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta. Pembimbing Dr. Imron Rosyadi, M.Ag.

Kata Kunci: Bank Plecit, Kesejahteraan Pedagang Muslim, Pasar.

Bank plecit didefinisikan sebagai orang yang menawarkan pinjaman jangka pendek tanpa jaminan tetapi memiliki tingkat bunga yang relatif tinggi. Salah satu lembaga perekonomian yang dituju adalah pasar dimana pasar merupakan penggerak utama dinamika kehidupan ekonomi karena di sinilah kegiatan ekonomi bisa dilaksanakan. Bank plecit memberikan kemudahan kepada para pedagang untuk mendapatkan modal, dapat dilakukan dimana saja, dan tidak memerlukan banyak syarat. Bahkan tidak harus menggunakan jaminan, dan hanya mengandalkan bagaimana kesepakatan antara kedua belah pihak.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui apa saja faktor-faktor yang mempengaruhi pedagang muslim di pasar Lebaksiu melakukan kredit pada bank plecit dan untuk mengetahui dampak kredit bank plecit pada kesejahteraan pedagang muslim di pasar Lebaksiu. Jenis penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif yang bersifat evaluatif. Metode evaluatif bertujuan untuk mengukur manfaat dan kegiatan tertentu, serta mengumpulkan dan menganalisis data secara sistematis untuk menentukan nilai atau manfaat pada isi faktor-faktor dan dampak kredit bank plecit pada pedagang muslim di pasar Lebaksiu.

Hasil penelitian membuktikan bahwa faktor yang melatarbelakangi pedagang muslim di Pasar Lebaksiu Kabupaten Tegal meminjam uang kepada bank plecit adalah faktor kemudahan, faktor jaminan dan faktor kebutuhan. Alasan-alasan tersebut antara lain: proses peminjaman uang yang mudah, cepat, tidak harus memiliki barang berharga sebagai jaminan, nominal pinjaman tidak terlalu besar, hanya bermodalkan kepercayaan, dan dapat langsung menerima pinjaman uang. Sesangkan dampak pinjaman bank plecit terhadap kesejahteraan pedagang yang dilihat dari pendapatan pedagang yaitu sebagian pedagang ada yang menyatakan bahwa pendapatan mereka sama seperti biasa sebagian pedagang lain menyatakan pendapatan mereka semakin hari semakin menurun yang disebabkan oleh kewajiban mereka atas pembayaran bunga pinjaman kepada bank plecit yang setiap hari dilakukan. Pedagang harus membayar bunga dari pinjaman mereka.

ABSTRACT

Fahrezi, Abyan Achmad. 2019. *The factors that affect the Muslim traders do credit on Plecit Bank (case study of Market Lebaksiu Tegal Regency).* Skripsi. Law Courses Of Economics Faculty Of Sharia Islamic Muhammadiyah University Of Surakarta. Supervisor Dr. Imron Rosyadi, M.Ag.

Keywords: Bank Plecit, Welfare Of Muslim Traders, Market.

Bank plecit is defined as a person who offers unsecured short term loan but have a relatively high interest rate. One of the institutions of the market economy is the destination where the main convener of the market dynamics of economic life because this is where the economic activities can be implemented. Plecit Bank provides convenience to traders to get capital, can be done anywhere, and it doesn't require a lot of terms. Didn't even have to use the warranty, and rely solely on how the agreement between both parties.

The purpose of this research is to find out what are the factors that affect the muslim traders in the market of bank credit on doing Lebaksiu plecit and to find out the impact of bank credit plecit on the well-being of muslim traders in the market at Lebaksiu. This type of research using qualitative approach that is evaluative. Evaluative methods aim to measure the benefits and certain activities, as well as collect and analyze the data systematically to determine the value or benefits on the contents of the factors and the impact of bank credit plecit on muslim traders in the market at Lebaksiu .

Results of the study prove that factors which aspects influenced muslim traders in the market of Tegal Regency Lebaksiu borrow money to bank plecit is the factor of convenience, assurance and factor factor needs. For these reasons, among others: the process of borrowing money easy, fast, no need to have valuables as collateral, the nominal loan is not too large, only with trust, and can directly receive the loan money. Sedangkan the impact of bank loans plecit against the traders as seen from welfare incomes of traders namely, most traders there who States that their income is the same as usual some other traders declared their income growing day declined caused by their obligations upon the interest payments of bank loans to the plecit every day done. Traders will have to pay interest on their loans.

KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa (YME), atas segala rahmat-Nya yang telah diberikan kepada peneliti sehingga skripsi yang berjudul “Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pedagang Muslim melakukan Kredit pada Bank Plecit (Studi Kasus Pasar Lebaksiu Kabupaten Tegal)” dapat diselesaikan dengan baik tanpa menemui hambatan yang berarti.

Skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu syarat kelulusan Strata Satu (S1) Universitas Muhammadiyah Surakarta. Tujuan mendasar dari skripsi ini adalah untuk mengukur sejauh mana kemampuan peneliti dalam menuangkan ide ke dalam bentuk tulisan yang tersusun secara rapi, dan juga dalam mengorganisir dan mengintegrasikan pengetahuan, penelitian, pengalaman dan kecakapan yang bersifat ilmiah. Peneliti mengucapkan terimakasih kepada pihak-pihak yang telah banyak memberikan dorongan, bantuan, dan petunjuk yang sangat berarti besar bagi penyusunan skripsi ini. Pada kesempatan ini, peneliti ingin menyampaikan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Dr. Sofyan Anif, M.Si, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta;
2. Bapak Dr. Syamsul Hidayat, M. Ag, selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta;
3. Bapak Dr. Imron Rosyadi, M. Ag, selaku Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta dan selaku Pembimbing skripsi ini, saya ucapkan terima kasih

atas bimbingannya serta telah meluangkan waktu, tenaga, pikiran, bantuan, ketelitian serta arahan sampai skripsi ini terselesaikan;

4. Bapak dan Ibu dosen Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta;
5. Bapak Budi Pramono dan Ibu Asnaningsih, S.Pd.AUD. tercinta, terima kasih atas kasih sayang yang selalu diberikan dan semua bentuk dukungan yang selalu diberikan kepada anakmu ini serta doa yang tak henti-hentinya yang selalu engkau panjatkan sehingga dapat terselesaikan skripsi ini;
6. Adik saya Salma Qisthi Pramitha dan Qiara Nurul Afwa, terima kasih atas segala dukungan dan motivasinya yang telah diberikan kepada penulis sehingga terselesaikan skripsi ini;
7. Kawan-kawan seperjuangan Hukum Ekonomi Syariah 2015, terima kasih atas segala dukungan, kasih sayang, kesetiaan, kepedulian serta suka cita lainnya yang telah diberikan kepada penulis selama berkawan;
8. Teman-temanku yang telah memberikan dukungan dan tempat untuk bertukar pendapat, Asep Saipul Rahman, Syaiful ANwar, dan Firdaus Agung Wicaksono, terimakasih atas segala dukungannya.
9. Semua pihak yang telah membantu yang tidak dapat disebutkan satu persatu, semoga Allah membalas semua kebaikan kalian. Aamiin.

Surakarta, 15 April 2019

Abyan Achmad Fahrezi

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
NOTA DINAS PEMBIMBING.....	ii
PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	vii
ABSTRAK	xii
ABSTRACT	xiii
KATA PENGANTAR	xiv
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	5
D. Manfaat Penelitian	6
1. Akademik	6
2. Praktis	6
E. Metode Penelitian	7
1. Jenis dan Pendekatan Penelitian	7
2. Tempat dan Penentuan Subjek Penelitian	7
3. Metode Pengumpulan Data	7
a. Wawancara	8
b. Dokumentasi	8
4. Metode Analisis Data	8
F. Sistematika Skripsi.....	9

BAB II TINJAUAN TEORITIK TENTANG BANK PLECIT	11
A. Tinjauan Pustaka	11
B. Tinjauan Teoritis Pedagang, Modal, dan Kesejahteraan Pedagang	14
1. Pedagang	14
a. Definisi Pedagang	14
b. Ekspansi Pasar	14
2. Modal.....	15
a. Devinisi Modal	15
b. Sumber Modal.....	15
1) Bank	16
a) Definisi Bank	16
b) Mekanisme dan Syarat Kredit di Bank	16
2) Rentenir.....	18
a) Definisi Rentenir	18
c) Mekanisme dan Syarat Kredit di Bank Plecit	19
3) BMT	20
a) Definisi BMT	20
b) Mekanisme dan Syarat Kredit di BMT	21
3. Riba	24
a. Pengertian Riba	24
b. Macam-macam Riba	25
c. Hukum Riba	26
d. Riba dalam Al-Qur'an	28
4. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah dalam Mengambil Kredit.....	29
a. Definisi Faktor	29
b. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah dalam Mengambil Kredit	29

1) Faktor Internal	29
a) Faktor pribadi	30
b) Faktor psikologis	30
2) Faktor Eksternal	31
a) Faktor sosial	31
b) Faktor citra perbankan	31
5. Kesejahteraan Pedagang	32
a. Devinisi Kesejahteraan.....	32
b. Kesejahteraan Pedagang	35
BAB III PROFIL PEDAGANG MUSLIM, PASAR LEBAKSIU, DAN	
BANK PLECIT DI KABUPATEN TEGAL	36
A. Gambaran Umum Pedagang Muslim Pasar Lebaksiu	36
B. Gambaran Umum Pasar Lebaksiu Kabupaten Tegal	37
C. Gambaran Umum Bank Plecit	39
BAB IV ANALISIS TENTANG FAKTOR-FAKTOR	
YANG MEMPENGARUHI PEDAGANG MUSLIM MELAKUKAN	
KREDIT PADA BANK PLECIT DI PASAR LEBAKSIU	
KABUPATEN TEGAL	41
A. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pedagang Muslim di Pasar	
Lebaksiu Melakukan Kredit pada Bank Plecit	41
B. Dampak Melakukan Kredit pada Bank Plecit terhadap	
Kesejahteraan Pedagang Muslim di Pasar Lebaksiu	43
C. Pembahasan	47
BAB V PENUTUP	50
A. Kesimpulan	50
B. Saran	52
DAFTAR PUSTAKA	54
LAMPIRAN	56

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1	Struktur Data Pegawai Pasar Lebaksiu UPTD 1 Dinas Koperasi UKM dan Perdagangan Kabupaten Tegal	39
Tabel 4.1	Pendapatan Pedagang Muslim Pasar Lebaksiu Kabupaten Tegal Sebelum dan Sesudah Melakukan Kredit pada Bank Plecit	44

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Berita Acara Bimbingan Skripsi	54
Lampiran 2	Instrumen Wawancara	55
Lampiran 3	Dokumentasi	57
Lampiran 4	Daftar Riwayat Hidup.....	59